

评级机构及评级从业人员执业规范

第一章 总 则

第一条 联合信用评级有限公司（以下简称“联合评级”或“公司”）为规范公司及评级从业人员的执业行为，提高评级从业人员的执业操守，加强对评级从业人员的自律管理，维护公司声誉及客户权益，依据国家法律法规与监管政策，结合本公司实际情况，特制定本规范。

第二条 本规范所指评级机构，是指本公司；本规范所称评级从业人员，是指在证券评级机构中从事证券评级业务的管理人员和业务人员。

第三条 公司及评级从业人员在执业过程中应严格遵守国家法律法规、监管要求以及本规范。

第二章 一般规则

第四条 公司及评级从业人员应诚信执业，遵守职业道德，公平、诚实地对待受评级机构或受评级证券发行人、投资者及社会公众，防范利益冲突。

第五条 公司及评级从业人员从事证券评级业务，应遵循独立、客观、公正与一致性的原则。

第六条 公司从事证券评级业务，应制定科学的评级方法和完善的质量控制制度，遵循严格的评级程序，勤勉尽责，审慎分析。

第二章 评级从业人员执业要求

第七条 评级从业人员在承揽评级项目过程中，应自觉维护有序、公平的市场秩序，不得恶意诋毁、贬损同行，不得以低于合理成本的价格进行恶性竞争。

第八条 评级从业人员应遵循“独立、客观、公正”的原则开展评级业务。

1、评级从业人员在开展评级业务过程中，与委托方（或其他利益相关方）不存在利害关系，不受其它任何单位和个人的干预和影响。

2、评级从业人员应根据受评对象的真实状况考察其信用风险，在现场考察和访谈过程中应勤勉尽责，对收集的资料应在专业能力范围内进行真实性、准确性和完整性的判断，评级分析和结论应以客观事实为依据，合乎推理逻辑，评级报告中没有不实陈述。

3、评级从业人员对不同的评级对象，不以主观好恶或个人偏见行事，不事先设定立场。

第九条 评级从业人员应遵循一致性原则开展业务，对同一类评级对象评级，或者对同一评级对象跟踪评级，应当采用一致的评级标准和工作程序。

第十条 评级从业人员在工作中应尊重客户，做到着装整洁，举止大方，语言文雅，不得故意诋毁客户和其它评级机构。

第十一条 严格遵守公司保密制度，未经委托方（或发行人）同意不得泄漏有关评级资料和信息（主动评级的评级结果除外），但国家法律法规、监管部门另有规定的除外。

第十二条 评级从业人员与委托方（或发行人）存在利害关系时，应按公司《评级业务利益冲突管理与回避制度》声明并回避。

第十三条 禁止授意或协同委托方（发行人或其他利益相关方）假造或隐瞒有可能令评级结果发生改变的资料。

第十四条 不得从事与信用评级业务有利益冲突的相关业务；

第十五条 在评级委托协议签订前，不得向委托方或相关机构反馈信用级别或级别区间，包括通过预评估级别或级别区间等方式参与营销、以直接或间接方式向委托方或相关机构反馈级别区间等行为。在公司信评委未表决确定最终评级结果前，不得以明示或暗示的方式向受评对象承诺评级结果。

第十六条 评级从业人员要廉洁自律，不得利用执业之便谋取私利。

1、评级从业人员不得利用自己的身份、地位和执业中所掌握的委托单位的资料和信息为自己或公司谋取私利。

2、不得以任何方式向委托方（发行人或其他利益相关方）索取贿赂或其他好处；不得接受委托方（或相关利益方）送予的礼物或礼金等馈赠；也不得参与由其组织的可能影响评级结果的活动。

3、不得为了给本人或公司谋取不正当利益而接受委托单位的不合理要求，抬高或压低信用等级。

第三章 评级从业人员执业能力和执业规则

第十七条 评级从业人员应具备与信用评级业务相适应的专业知识和经验，能够胜任所从事的工作，并应按规定接受继续教育，充实和更新业务知识，提高评级技能。

第十八条 评级从业人员应熟悉和掌握国家有关政策、法规和行业管理制度，以及有关技术标准，注意收集与信用评级有关的业务信息，以提供完善服务。

第十九条 评级从业人员在开展信用评级业务时，应采用恰当、科学的评级方法，按照既定的评级程序，完成相应的信用评级业务，履行信用评级委托协议中规定的各项职责。

第二十条 评级从业人员对信用评级结果和所撰写的评级报告应当提供可靠、充实的依据，现场调查、技术鉴定、评审会议等过程均应形成文字工作底稿，采用的数据信息资料均应注明来源渠道。

第二十一条 对外承接委托评级业务，应由公司市场营销部门统一受理，评级从业人员不得以个人名义接受委托、承办业务。

第二十二条 评级从业人员有权要求委托方提供开展评级业务所需的资料。评级从业人员应对委托方提供的资料和自行收集的资料进行必要的核查和验证。

第四章 附 则

第二十三条 评级从业人员违反本规范，由公司视其情节轻重，给予相应的经济处罚，行政处理，直至解除劳动合同。

第二十四条 本制度由公司合规部负责制订、解释、修订。

第二十五条 本制度自公司总裁办公会议通过之日起执行。